**ΒΟΥΛΗ ΤΩΝ ΕΛΛΗΝΩΝ**

**ΠΕΡΙΟΔΟΣ ΙΖ΄- ΣΥΝΟΔΟΣ Γ΄**

**ΔΙΑΡΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ**

**Π Ρ Α Κ Τ Ι Κ Ο**

**(Άρθρο 40 παρ. 1 Κ.τ.Β.)**

Στην Αθήνα, σήμερα, 26 Απριλίου 2018, ημέρα Τετάρτη και ώρα 9.10΄, στην Αίθουσα «Προέδρου Αθανασίου Κωνστ. Τσαλδάρη» (223) **του** Μεγάρου της Βουλής, συνήλθε σε συνεδρίαση η Διαρκής Επιτροπή Οικονομικών Υποθέσεων, υπό την προεδρία του Προέδρου αυτής, κ. Μάκη Μπαλαούρα, με θέμα ημερήσιας διάταξης: «Συνέχιση της επεξεργασίας και εξέτασης του σχεδίου νόμου του Υπουργείου Οικονομικών «Ενσωμάτωση στην ελληνική νομοθεσία της Οδηγίας 2015/2366/ΕΕ για τις υπηρεσίες πληρωμών και άλλες διατάξεις». (2η συνεδρίαση – ακρόαση εξωκοινοβουλευτικών προσώπων)».».

Στη συνεδρίαση παρέστησαν η Υφυπουργός Οικονομικών, κ. Κατερίνα Παπανάτσιου, καθώς και αρμόδιοι υπηρεσιακοί παράγοντες.

 Επίσης, προσήλθαν και εξέθεσαν τις απόψεις τους επί του σχεδίου νόμου, σύμφωνα με το άρθρο 38 του Κανονισμού της Βουλής οι κ.κ. Αικατερίνη Κορμπή, Προϊσταμένη του Τμήματος Θεσμικού Πλαισίου της Διεύθυνσης Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος και Δημήτριος Αυλωνίτης, Γενικός Γραμματέας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή (ΓΓΕΠΚ).

 Ο Πρόεδρος της Επιτροπής, αφού διαπίστωσε την ύπαρξη απαρτίας, κήρυξε την έναρξη της συνεδρίασης και έκανε την α΄ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής.

Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κκ: Χρήστος Αντωνίου, Ευαγγελία Βαγιωνάκη, Σωκράτης Βαρδάκης, Γιάννης Γκιόλας, Αφροδίτη Θεοπεφτάτου, Δημήτριος Μάρδας, Αθανάσιος Μιχελής, Γεράσιμος Μπαλαούρας, Κώστας Παυλίδης, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Ιωάννης Κουτσούκος, Ευάγγελος Καρακώστας, Αθανάσιος Βαρδαλής και Νικόλαος Νικολόπουλος.

ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Καλημέρα σας. Η διαδικασία που θα ακολουθήσουμε είναι η εξής. Θα πάρουν το λόγο οι φορείς, πρώτα η Τράπεζα της Ελλάδος και μετά η Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, για τρία λεπτά, για να αναπτύξουν τις θέσεις τους για το νομοσχέδιο. Μετά θα ακολουθήσουν ερωτήσεις των Βουλευτών και θα έχουν χρόνο να απαντήσουν στη δευτερολογία τους.

Το λόγο έχει η κυρία Αικατερίνη Κορμπή.

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΡΜΠΗ (Προϊσταμένη του Τμήματος Θεσμικού Πλαισίου της Διεύθυνσης Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος): Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Το συγκεκριμένο νομοσχέδιο ενσωματώνει, όπως είπατε, μια Οδηγία, η οποία είναι μέγιστης εναρμόνισης. Ως Τράπεζα της Ελλάδος, δεν έχουμε κάποια αντίρρηση, κάποια δυσκολία ή κάποιο ειδικό σχόλιο, πάνω στο νομοσχέδιο, με μια μικρή επιφύλαξη, γιατί λάβαμε το έγγραφο αργά εχθές και, δεδομένου του όγκου του, δεν καταφέραμε να το συγκρίνουμε, σε σχέση με αυτό που είχε κατατεθεί στη «Διαφάνεια». Επειδή πρόκειται για ενσωμάτωση της δεύτερης Οδηγίας για τις υπηρεσίες πληρωμών και είχαμε ήδη την πρώτη, με τον ν.3862, εντοπίζονται κάποιες σημαντικές αλλαγές, οι οποίες έχουν να κάνουν περισσότερο με την καλύτερη ρύθμιση της αγοράς, δεδομένης της τεχνολογίας, που έχει ενταχθεί, οπότε, έχουμε δύο νέες υπηρεσίες, οι οποίες εισάγονται και ρυθμίζονται, πλέον, που είναι οι υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμής και υπηρεσίες πληροφοριών λογαριασμού.

Έχουμε εισαγωγή αυστηρότερων όρων εποπτείας και αδειοδότησης, κυρίως σε θέματα εταιρικής διακυβέρνησης των εταιρειών, οι οποίες καλούνται να γίνουν ιδρύματα πληρωμών και γι' αυτό απαιτείται, ακόμα και αυτά, που έχουν ήδη άδεια, να επανεξεταστούν από την Τράπεζα της Ελλάδος, για να λάβουν νέα άδεια ή επέκταση της άδειας, που είχαν ήδη.

 Επίσης, εισάγονται ενισχυμένα μέτρα ασφάλειας για όλους τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, απαιτείται ισχυρή ταυτοποίηση των πελατών και όλα αυτά είναι, κυρίως, για την προστασία της αγοράς και των καταναλωτών.

Εμείς, από την πλευρά μας, έχουμε μελετήσει και αξιολογήσει τις νέες απαιτήσεις που έχουμε σαν Τράπεζα της Ελλάδος και θα προσπαθήσουμε, με τον καλύτερο τρόπο, να ανταποκριθούμε στις αυξημένες ανάγκες του νέου νομοσχεδίου. Ευχαριστώ πάρα πολύ.

 ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Ευχαριστώ κι εγώ. Το λόγο έχει ο κ. Αυλωνίτης.

 ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΥΛΩΝΙΤΗΣ (Γενικός Γραμματέας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή – ΓΓΕΠΚ): Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Η Γενική Γραμματεία είχε συμμετάσχει στην νομοπαρασκευαστική Επιτροπή για την κατάρτιση του σχεδίου νόμου. Θα ήθελα να σταθώ σε δύο σημεία.

Το πρώτο είναι ότι υπήρξε μια πολιτική επιλογή να γίνει χρήση της διακριτικής ευχέρειας που παρείχε η Οδηγία για την επέκταση της προστασίας που παρέχει η PSD2 σε πολύ μικρές επιχειρήσεις. Συγκεκριμένα, μιλάμε για επιχειρήσεις που, κατά την ημερομηνία υποβολής του ισολογισμού τους, δεν υπερέβαιναν τα όρια σε δύο από τρία οικονομικά κριτήρια: σύνολο ενεργητικού έως 350.000 €, καθαρό ύψος κύκλου εργασιών έως 700.000 €, μέσος όρος απασχολούμενων την περίοδο που αφορά ο ισολογισμός 10 εργαζόμενοι. Αυτό αποτελεί μια γενικότερη επιλογή του Υπουργείου, καθώς οι πολύ μικρές επιχειρήσεις είναι ένα προνομιακό υποκείμενο για την επέκταση των προνοιών που ορίζει η καταναλωτική νομοθεσία - γιατί εμείς την PSD2 την αντιμετωπίζουμε και ως καταναλωτική νομοθεσία - και οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, που συχνά είναι το αδύναμο μέρος μιας συμβατικής σχέσης με ένα τραπεζικό ίδρυμα, χρήζουν μιας έξτρα προστασίας. Αυτό έρχεται σε συνέχεια αντίστοιχης επιλογής που έγινε στην πρόσφατη τροποποίηση του ν. 2251/94 που είναι ο βασικός νόμος της καταναλωτικής νομοθεσίας.

Το δεύτερο κομμάτι, στο οποίο θα ήθελα να σταθώ είναι ότι κι εδώ εισάγεται μια διαδικασία υπέρ των καταναλωτών εναλλακτικής επίλυσης διαφορών. Η εναλλακτική επίλυση διαφορών πρέπει να ριζώσει στην Ελλάδα, η αρχή έγινε το 2015 με μια Κοινή Υπουργική Απόφαση των Υπουργών Οικονομίας και Δικαιοσύνης. Υπάρχουν οι φορείς που μπορούν να υποστηρίξουν αυτή τη διαδικασία. Σε κάθε περίπτωση, πιστεύουμε ότι και στα τραπεζικά πρέπει αυτό να επεκταθεί, πρέπει να αποδεσμευτούν τα δικαστήρια, να ελαφρυνθεί ο φόρτος των εργασιών τους και οι διαφορές να επιλύονται με μεγαλύτερη ταχύτητα.

Εδώ, βέβαια, στο μέλλον - έχουμε ήδη μια συνεργασία, μίλησα προ ολίγου με τον Τραπεζικό Διαμεσολαβητή - θα πρέπει να δούμε πώς θα εντασσόταν σε αυτό το πλέγμα της εναλλακτικής επίλυσης διαφορών και η πολύ μικρή επιχείρηση. Μέχρι τώρα φαίνεται αυτή η διαδικασία να αφορά μόνο φυσικά πρόσωπα. Ωστόσο, είναι νέες διατάξεις, είμαστε σε μια νέα εποχή και από κοινού με τον Τραπεζικό Διαμεσολαβητή θα παρακολουθούμε το πώς θα μπορούσαμε να εντάξουμε σ’ αυτές τις διαδικασίες και τις πολύ μικρές επιχειρήσεις. Ευχαριστώ.

ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Ευχαριστώ κι εγώ. Το λόγο έχει ο κ. Βεσυρόπουλος.

ΑΠΟΣΤΟΛΟΣ ΒΕΣΥΡΟΠΟΥΛΟΣ (Εισηγητής της Ν.Δ.): Ευχαριστώ, κύριε Πρόεδρε.

Θα ήθελα να ρωτήσω την κυρία Κορμπή, εκπρόσωπο της Τράπεζας της Ελλάδος, ποιες είναι οι δικές σας επισημάνσεις σχετικά με τις δράσεις που απαιτούνται για την ενίσχυση της διαφάνειας και της ασφάλειας σε ό,τι αφορά στις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά. Θεωρείτε ότι η ενσωμάτωση της συγκεκριμένης Οδηγίας καλύπτει αυτά τα ζητήματα ή χρειάζονται κι άλλες παρεμβάσεις κατά τη γνώμη σας;

Θα ήθελα να ρωτήσω τον κ. Αυλωνίτη, από την Γενική Γραμματεία Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή, πιστεύετε ότι η συγκεκριμένη διάταξη για την απαγόρευση επιβολής προσαυξήσεων σε καταναλωτές λειτουργεί ως ασφαλιστική δικλίδα πλέον; Που έχετε εντοπίσει τις πρακτικές επιβολής προσαυξήσεων που παραβιάζουν τα δικαιώματα του καταναλωτή; Σας ευχαριστώ.

Στο σημείο αυτό έγινε η β’ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κκ: Χρήστος Αντωνίου, Ευαγγελία Βαγιωνάκη, Σωκράτης Βαρδάκης, Γιάννης Γκιόλας, Αφροδίτη Θεοπεφτάτου, Δημήτριος Μάρδας, Αθανάσιος Μιχελής, Γεράσιμος Μπαλαούρας, Κώστας Παυλίδης, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Ιωάννης Κουτσούκος, Ευάγγελος Καρακώστας, Αθανάσιος Βαρδαλής και Νικόλαος Νικολόπουλος.

ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Ευχαριστούμε τον κ. Βεσυρόπουλο. Το λόγο έχει ο κ. Κουτσούκος.

ΙΩΑΝΝΗΣ ΚΟΥΤΣΟΥΚΟΣ (Ειδικός Αγορητής της Δημοκρατικής Συμπαράταξης ΠΑΣΟΚ-ΔΗΜΑΡ): Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε.

Θέλω να απευθυνθώ στην εκπρόσωπο της Τράπεζας της Ελλάδος, η οποία ήταν ιδιαίτερα συνοπτική. Δεν μας φώτισε ιδιαίτερα. Επειδή πρόκειται για ένα ιδιαίτερα τεχνικό νομοσχέδιο και δεν έχουμε όλοι το ίδιο επίπεδο γνώσεων, για να κατανοήσουμε πώς λειτουργεί αυτή η διαδικασία των πληρωμών και που μπαίνει ο ρόλος της Τράπεζας της Ελλάδος, ο εποπτικός και ο ελεγκτικός, από την αδειοδότηση μέχρι την παρακολούθηση της τήρησης των θεσπιζόμενων, κάθε φορά, διατάξεων και του προηγούμενου ν. 3862 και αυτού που θα ψηφίσουμε τώρα. Ιδιαίτερα, στις αρχές της διαφάνειας, για παράδειγμα, και της προστασίας των δικαιωμάτων, που έχει μέσα μια δεκάδα άρθρων αυτό το νομοσχέδιο. Δεν μας φωτίσατε. Θα παρακαλούσα να μας πείτε κάτι παραπάνω.

Εσείς, από την εμπειρία σας, ως εποπτεύουσα αρχή, με βάση τον προηγούμενο νόμο και με βάση όσα προβλέπει ο καινούργιος νόμος, γίνονται όλα καλά σε αυτόν εδώ τον τόπο, στη λειτουργία και των συστημικών Τραπεζών και των άλλων, που είναι διαπιστευμένες ως οργανισμοί πληρωμών. Θα παρακαλούσα να μας πείτε, τουλάχιστον, ποιοι είναι οι διαπιστευμένοι οργανισμοί πληρωμών στη χώρα μας, πέραν των τεσσάρων συστημικών Τραπεζών στο Δημόσιο και την Τράπεζα της Ελλάδος, όταν δεν λειτουργούν ως δημόσιες αρχές. Πείτε κάτι παραπάνω, μιας και είχα και την πρωτοβουλία να σας φωνάξω και το αποδέχτηκε το Σώμα.

Και μια ερώτηση για τον κ. Αυλωνίτη.. Ο κ. Αυλωνίτης ήταν πιο κατατοπιστικός και θα τον παρακαλούσα να μας πει, τι καταγγελίες έχουν στη Γενική Γραμματεία; Ποιες είναι οι διαμεσολαβήσεις που έχουν γίνει και ποιο είναι το αποτέλεσμα; Διότι ναι, συμφωνούμε να μην οδηγούνται οι υποθέσεις στα δικαστήρια, συμφωνούμε για την εναλλακτική επίλυση των διαφορών, αλλά θέλουμε να δούμε το αποτέλεσμα και τη συμμόρφωση των τραπεζών σε τέτοιες πρακτικές, ιδίως στις περιπτώσεις των υπερχρεώσεων που τις έχουμε αναφέρει αρκετές φορές εδώ στη Βουλή.

Ευχαριστώ.

ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Ευχαριστούμε τον κ. Κουτσούκο. Το λόγο έχει η κυρία Κορμπή, Προϊσταμένη του Τμήματος Θεσμικού Πλαισίου της Δ/νσης Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος.

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΚΟΡΜΠΗ (Προϊσταμένη του Τμήματος Θεσμικού Πλαισίου της Δ/νσης Εποπτείας της Τράπεζας της Ελλάδος): Ευχαριστώ κύριε Πρόεδρε.

Ξεκινώ πρώτα με το θέμα της ασφάλειας. Όπως ανέφερα και πριν, μια από τις βασικές αλλαγές του νέου νομοσχεδίου είναι, ότι απαιτείται η ισχυρή ταυτοποίηση του πελάτη. Απαιτείται, επίσης, από τα ιδρύματα πληρωμών και από όλους τους παρόχους πληρωμών, η διαχείριση λειτουργικών κινδύνων και κινδύνων ασφαλείας. Αυτό τι σημαίνει; Σημαίνει, ότι θεσπίζεται η κατάρτιση πλαισίου. Θα πρέπει όλοι οι πάροχοι να έχουν πλαίσιο, το οποίο να περιλαμβάνει και μέτρα και διαδικασίες για τον περιορισμό των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων ασφαλείας και τη διαχείριση των σχετικών συμβάντων, τα οποία, θα πρέπει να αναφέρονται σε εμάς, την Τράπεζα της Ελλάδος και εμείς αντίθετα, να τα διαχειριζόμαστε συνολικά ή ατομικά, μέσα στο πλαίσιο των εποπτικών μας αρμοδιοτήτων.

Όσον αφορά τη διαφάνεια, υπάρχουν όντως πολλές διαφορές μέσα στο νομοσχέδιο, αλλά η Τράπεζα της Ελλάδος δεν είναι αρμόδια για τη διαφάνεια αυτού του νομοσχεδίου. Οπότε, θα ξεκινήσω από αυτό που ήδη είχαμε. Πρώτα απ' όλα να πω, ότι αυτό το νομοσχέδιο καλύπτει τις Τράπεζες, όσον αφορά τις υπηρεσίες πληρωμών τους. Υπερισχύει βέβαια ο τραπεζικός νόμος, αλλά, για παράδειγμα, σε όλες αυτές τις διατάξεις για την ασφάλεια των συναλλαγών, όπως και για τη διαφάνεια, υπόκεινται και οι τράπεζες σε αυτό, πέραν του τραπεζικού νόμου.

Δεν είναι μόνον οι τέσσερις συστημικές, είναι όλες οι τράπεζες που λειτουργούν στην Ελλάδα. Επίσης, να έχουμε ιδρύματα πληρωμών, αδειοδοτημένα από την Τράπεζα της Ελλάδος, όπως και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία για να είναι ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, συνήθως πάντα και ιδρύματα πληρωμών. Άρα, όλα αυτά τα ιδρύματα υπόκεινται στην εποπτεία της Τράπεζας της Ελλάδος, στη διαφάνεια, την οποία παρακολουθεί η γενική γραμματεία καταναλωτή, αλλά και γενικότερα σε αυτό το νομοσχέδιο.

Όσον αφορά τη δική μας εποπτεία, εμείς κατά την αδειοδότηση έχουμε - με βάση την εξουσιοδότηση του προηγούμενου νόμου αλλά και αυτού - πράξη εκτελεστικής επιτροπής, η οποία αναφέρει όλες τις προϋποθέσεις, που ζητάμε εμείς για να αξιολογήσουμε την αδειοδότηση αυτών των ιδρυμάτων, με βάση και τις απαιτήσεις του νόμου, αλλά και τις διεθνείς πρακτικές, κυρίως από την ευρωπαϊκή αρχή τραπεζών από την οποία παίρνουμε κατευθυντήριες γραμμές και οι οποίες ακολουθούνται σε όλη την Ευρώπη.

Εκτός από την αδειοδότηση, υπάρχουν απαιτούμενα αρχικά κεφάλαια για διάφορους τύπους αυτών των εταιρειών, τα οποία κυμαίνονται από 20.000, 50.000 έως 150.000. Εδώ δεν έχουμε κάποια αλλαγή σε σχέση με τον προηγούμενο νόμο, έχουμε τρεις μεθόδους υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων, τα οποία θα πρέπει να καλύπτουν αυτές οι εταιρείες καθόλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους και με βάση τους κινδύνους που φέρουν. Έχουμε την εισαγωγή μητρώων, την οποία εμείς ήδη είχαμε αλλά πλέον γίνεται υποχρέωση και θα έχουμε μητρώο όλων των ιδρυμάτων ανά κατηγορία, αλλά και όλων των ιδρυμάτων που έρχονται από την Ευρώπη με ή χωρίς εγκατάσταση στην Ελλάδα, για να λειτουργήσουν. Οπότε έχουμε μεγαλύτερη διαφάνεια από εκεί. Έχουμε αυξημένο πλαίσιο στις ειδικές συμμετοχές, οπότε η Τράπεζα της Ελλάδος ελέγχει, πέρα από την αδειοδότηση, ανά πάσα στιγμή τους μεγάλους μετόχους αυτών των ιδρυμάτων με ακριβώς τον ίδιο τρόπο που το κάνουμε και για τις τράπεζες.

Σας ανέφερα και τα θέματα με την ασφάλεια, τα οποία είναι καινούργια.

ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Το λόγο έχει ο κ. Αυλωνίτης.

ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΑΥΛΩΝΙΤΗΣ (Γενικός Γραμματέας Εμπορίου και Προστασίας Καταναλωτή (ΓΓΕΠΚ): Νομίζω, ότι οι δύο ερωτήσεις είχαν τους ίδιους άξονες, διαφάνεια και ενδεχόμενες καταχρηστικές επιβαρύνσεις κατά την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών.

Όσον αφορά και τα δύο θέματα, θα πω ότι εμείς προσπαθούμε να τα αντιμετωπίζουμε με οριζόντιο τρόπο και εκτός του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας που θα ενσωματωθεί τώρα, θέματα όπως είναι οι χρεώσεις που αφορούν την αποδοχή ηλεκτρονικών πληρωμών με πιστωτικές ή χρεωστικές κάρτες, ζητήματα που έχουν να κάνουν με τις χρεώσεις για εμβάσματα. Προσπαθούμε να ενισχύσουμε τη διαφάνεια με οριζόντιο τρόπο και γι' αυτό το λόγο έχουμε μια συνεργασία με το οικονομικό πανεπιστήμιο Αθηνών. Έχει υποβάλει μια πρόταση για τεχνικές προδιαγραφές, προκειμένου να συσταθεί το παρατηρητήριο τραπεζικών χρεώσεων που ήδη προβλέπεται από τον ν.4446/2016. Πρέπει να δοθεί μια κοινή υπουργική απόφαση από τους Υπουργούς Οικονομίας και Οικονομικών. Σε αυτήν τη φάση είμαστε σχεδόν έτοιμοι και σε τεχνικό επίπεδο αλλά και σε νομικό, ώστε καταρχήν να αρχίσει να αναπτύσσεται το πληροφοριακό σύστημα που χρειάζεται και κατά δεύτερον, σε συνεργασία με την αγορά – και όταν λέω αγορά δεν εννοώ τους καταναλωτές, είναι ένα θέμα που αφορά και εμπορικές επιχειρήσεις – να καταλήξουμε στα βασικά στοιχεία που θα έπρεπε να επικοινωνούνται προς το κοινό. Αυτό είναι το κομμάτι της διαφάνειας και θεωρώ, ότι η PSD2 μας δίνει κάποια επιπλέον εργαλεία προς αυτή την κατεύθυνση. Ανάλογα εργαλεία μας δίνει και η Οδηγία για τους λογαριασμούς πληρωμών, δηλαδή epayment accounts. Υπάρχει μια γενικότερη προσπάθεια σε ευρωπαϊκό επίπεδο, για να ενισχυθεί η διαφάνεια και εμείς πρέπει να την αξιοποιήσουμε και σε εθνικό επίπεδο.

Όσον αφορά το θέμα των συχνότερων καταγγελιών, που έχουν υποβληθεί στην Γενική Γραμματεία σε σχέση με τραπεζικά προϊόντα, καταρχήν επηρεάζεται το είδος των καταγγελιών από την περίοδο στην οποία αναφερόμαστε.

 Να σας δώσω ένα παράδειγμα. Όταν είχαν ξεκινήσει οι διαδικασίες υποβολής αιτήσεων για την ένταξη στο νόμο Κατσέλη, μια πολύ συχνή καταγγελία ήταν οι καθυστερήσεις των τραπεζικών ιδρυμάτων, να χορηγήσουν τους δανειολήπτες με το αντίγραφο της δανειακής σύμβασης που είναι υποχρέωση για να ενταχθούν. Όταν έγινε η αρχή για την υποχρεωτική αποδοχή ηλεκτρονικών μέσων με κάρτα δεχθήκαμε αρκετές καταγγελίες, είτε από καταναλωτές, ότι καταστήματα που έπρεπε δεν δέχονταν κάρτες, είτε από εμπορικές επιχειρήσεις για υπερβολικές χρεώσεις.

 Εμείς αντιμετωπίζουμε αυτές τις χρεώσεις και αυτές τις πρακτικές με δυο βασικά κριτήρια. Το ένα είναι η καταχρηστικότητα, να μην είναι οι χρεώσεις καταχρηστικές και εδώ πέρα το βάρος της απόδειξης το έχουν οι τράπεζες. Το δεύτερο στοιχείο έχει να κάνει με τους γενικούς όρους συναλλαγών. Η σύμβαση έχει κάποιους προδιατυπωμένους όρους, οι οποίοι δεν είναι αποτέλεσμα ατομικής διαπραγμάτευσης μεταξύ είτε της επιχείρησης του καταναλωτή και της τράπεζας και θέλουμε αυτοί οι όροι, να συνάδουν με τα χρυσά συναλλακτικά ήθη.

Υπάρχει θα έλεγα το τελευταίο διάστημα, μια αυξημένη επαγρύπνηση, υπάρχει μια καλή συνεργασία με την Ελληνική Ένωση Τραπεζών, ιδίως στο θέμα των χρεώσεων, θεωρούμε όμως, ότι το πλαίσιο πρέπει να ολοκληρωθεί και να θεσμοποιηθεί με τη λειτουργία του παρατηρητηρίου τραπεζικών χρεώσεων.

 Επομένως, η απάντηση και στα δυο θέματα είναι ότι, έχουμε ένα πλαίσιο ευκαιρίας από το Ευρωπαϊκό Δίκαιο και έχουμε και κάποιες ενέργειες προγραμματισμένες για να το αξιοποιήσουμε στο μέγιστο δυνατό βαθμό. Ευχαριστώ πολύ.

 ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ (Πρόεδρος της Επιτροπής): Ευχαριστώ πολύ, λύεται η συνεδρίαση.

Στο σημείο αυτό έγινε η γ’ ανάγνωση του καταλόγου των μελών της Επιτροπής. Παρόντες ήταν οι Βουλευτές κκ: Χρήστος Αντωνίου, Ευαγγελία Βαγιωνάκη, Σωκράτης Βαρδάκης, Γιάννης Γκιόλας, Αφροδίτη Θεοπεφτάτου, Δημήτριος Μάρδας, Αθανάσιος Μιχελής, Γεράσιμος Μπαλαούρας, Κώστας Παυλίδης, Απόστολος Βεσυρόπουλος, Ιωάννης Κουτσούκος, Ευάγγελος Καρακώστας, Αθανάσιος Βαρδαλής και Νικόλαος Νικολόπουλος.

Λύεται η συνεδρίαση.

Τέλος και περί ώρα 09΄30 λύθηκε η συνεδρίαση.

**Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ Ο ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ**

 **ΜΑΚΗΣ ΜΠΑΛΑΟΥΡΑΣ ΔΗΜΗΤΡΙΟΣ ΜΑΡΔΑΣ**